

Ora limita si termenul maxim de executare a operatiunilor ordonate la ghiseele Bancii Comerciale Feroviara S.A.

| Operatiune | Interval orar | Data procesarii | Data decontarii |
|--|---------------|-----------------|-----------------|
| Plăți în lei – intrabancar | 09.00 - 17.30 | T | T |
| Plăți în lei interbancar – mică valoare (sub 50.000) | 09.00 – 13.30 | T | T |
| | 13.30 - 17.30 | T | T+1 |
| Plăți în lei interbancar – mare valoare (de la 50.000) sau urgente *) | 09.00 – 14.30 | T | T |
| | 14.30 - 17.30 | T | T+1 |
| Plăți în valută – intrabancar | 09.00 – 17.30 | T | T |
| Plăți în valută – interbancar | 09.00 – 17.30 | T | T+1 |
| Plăți în valută – interbancar URGENT | 09.00 – 14.30 | T | T/T+1 |
| | 14.30 – 17.30 | T | T+1 |
| Plăți în valută – interbancar | 09.00 – 14.30 | T | T/T+1 |
| | 14.30 – 17.30 | T | T+1 |
| Constituire/Lichidare Depozite Standard | 09.00 – 17.30 | T | T |
| Constituire/Lichidare Depozite Non-standard | 09.15 – 16.30 | T | T |
| Schimb valutar Cont | 09.15 – 16.00 | T | T |
| Schimb valutar CSV | 09.15– 17.30 | T | T |
| Operatiuni de casierie | 09.00 – 17.30 | T | T |

Instrumente de debit: cecuri, bilete la ordin si cambii

| Operatiune | Acceptare la ghiseu | Procesarea/Decontare |
|---|---------------------------------|---|
| Instrumente de debit remise la incasare – circuit intrabancar | Ziua T 09.00 – 17.30 | T |
| Instrumente de debit spre incasare – circuit interbancar | Ziua T-2 09.00 – 14.30 | Vor fi procesate in aceeasi zi bancara (T-2) Decontarea se va efectua conform orarului Transfond in T; |
| | Ziua T-2 14.30 – 17.00 | Vor fi procesate in urmatoarea zi bancara Decontarea se va efectua conform orarului Transfond in T; |
| Instrumente de debit interbancare primite la plata | Primate din Transfond in T-2 | Vor fi procesate in aceeasi zi bancara (T-2) Plata se va efectua maxim in T-1, ora 16.00 Decontarea se va efectua conform orarului Transfond in T |

Banca isi rezerva dreptul de a modifica orele limita pentru efectuarea operatiunilor bancare prin afisarea pe site si la sediile unitatilor teritoriale ale bancii a unui mesaj de informare.

*) 1. Data compensarii pentru ordinele de plata de mare valoare sau urgente este avansata de catre Centrala bancii la ora **14.30**;

2. In data de 23 ale fiecarei luni sau, in cazul in care aceasta este o zi nebanancara, in ultima zi lucratoare inaintea acesteia data compensarii pentru ordinele de plata de mare valoare sau urgente este avansata de către Centrala bancii la ora **13.30**.